



第五章 负债





本章考情分析

本章属于次重点章节，主要介绍了短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费和非流动负债。考生需要重点关注短期借款、应付款项、应付职工薪酬和应交税费。对于负债相关知识的考查，往往结合资产、收入等章节内容进行考查。考试题型集中在客观题，2025 年预计分值 10 分左右。学习本章内容时，需要深入理解应付职工薪酬、应交税费与资产、收入之间的关联，将相关知识点熟记于心，以便理清知识脉络，定期复习巩固。





近三年题型题量

年份	单选题	多选题	判断题	不定项选择题	合计
2022	1 题 2 分	1 题 2 分	1 题 1 分	3 题 6 分	11 分
2023	1 题 2 分	1 题 2 分	1 题 1 分	4 题 8 分	13 分
2024	2 题 4 分	1 题 2 分	—	3 题 6 分	12 分





本章考点地图

考点	要点	题型	重要性	学习时长
短期借款	短期借款的核算	单选题、多选题、 判断题	★★★	约 6h
应付票据	应付票据的转销			
应付账款	应付账款入账金额的确定			
合同负债	合同负债的核算			
应付利息和应付股利	应付利息和应付股利的核算		★★	
其他应付款	其他应付款的内容	单选题、多选题		
应付职工薪酬	职工薪酬的内容；短期薪酬的核算	单选题、多选题、 判断题、不定项	★★★	
应交税费	应交增值税、消费税、其他应交税费的核算			
长期借款	长期借款的核算	单选题、判断题	★	
应付债券	应付债券的账务处理			
长期应付款	长期应付款的账务处理			



第一节 短期借款

短期借款的概念

短期借款的账务处理

第二节 应付及预收款项

应付票据

应付账款

合同负债

应付利息和应付股利

其他应付款



第三节 应付职工薪酬

职工薪酬的核算范围

应付职工薪酬的科目设置

短期职工薪酬的核算

其他职工薪酬的账务处理

货币性职工薪酬

非货币性职工薪酬



第四节 应交税费

应交税费概述

增值税概述及计税方法

应交增值税

增值税核算应设置的会计科目

一般纳税人增值税相关账务处理

小规模纳税人的账务处理

应交消费税

消费税概述

应交消费税的账务处理

其他应交税费

应交资源税

应交城市维护建设税

应交教育费附加

应交土地增值税

应交房产税

城镇土地使用税

车船税



第五节 非流动负债

长期借款

应付债券

长期应付款





第一节 短期借款





考点 1

一、短期借款的概念(☆☆☆)

短期借款是指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在 1 年以下(≤ 1 年)的各种款项。短期借款的偿还时间是 1 年以下(含 1 年)；短期借款具有借款金额小、时间短、利息低等特点。





考点 2

二、短期借款的账务处理(★★★)

表 5 - 1 短期借款的账务处理

交易事项	会计分录	
借入短期借款	借：银行存款 贷：短期借款	
确认利息费用	非预提方式	应用情形：如果利息是按月支付的，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，但是数额不大的，可以不采用月末预提的方法，而在实际支付或收到银行的计息通知时， 直接计入当期损益 借： 财务费用 贷：银行存款



交易事项	会计分录	
确认利息费用	预提方式	<p>应用情形：如果利息是按期支付的，如按季度支付利息，或者利息是在借款到期时连同本金一起归还，并且其数额较大的，企业应采用月末预提方式进行短期借款利息的核算 预提时：</p> <p>借： 财务费用</p> <p> 贷： 应付利息 实际支付时：</p> <p>借： 财务费用（本月利息）</p> <p> 应付利息（已预提利息）</p> <p> 贷： 银行存款</p>
偿还短期借款	<p>借： 短期借款</p> <p> 贷： 银行存款</p>	





对点练

C. 借：短期借款	300000
应付利息	3262.5
贷：银行存款	303262.5
D. 借：短期借款	300000
应付利息	2175
财务费用	1087.50
贷：银行存款	303262.5





对点练

【答案】 B

【解析】 借款利息不采用预提方式，不需要通过“应付利息”科目核算。该企业到期一次还本

付息的会计处理为：

借：短期借款		300000
财务费用	3262.5	($300000 \times 4.35\% \times 3/12$)
贷：银行存款		303262.5





对点练

【例题 5 - 2 单选题】2024 年 7 月 1 日，某企业借入生产经营用借款 600000 元，期限 6 个月，年利率 4%。该借款的利息按月计提、季度末支付，借款本金到期一次偿还。下列各项中，2024 年 9 月 30 日该企业支付借款利息的会计处理正确的是（ ）。

- | | | |
|-----------|------|------|
| A. 借：应付利息 | 4000 | |
| 财务费用 | 2000 | |
| 贷：银行存款 | | 6000 |





对点练

- B. 借：财务费用 6000
 贷：银行存款 6000
- C. 借：财务费用 2000
 短期借款 4000
 贷：银行存款 6000
- D. 借：短期借款 6000
 贷：银行存款 6000





对点练

【答案】 A

【解析】 企业借入 6 个月的借款, 每月应计提利息 = $600000 \times 4\% / 12 = 2000$ (元)

7 月份和 8 月份计提利息:

借: 财务费用 2000

贷: 应付利息 2000

9 月份当月直接还本付息 (9 月份当月无需计提利息, 直接支付即可) 分录为:

借: 应付利息 4000

财务费用 2000

贷: 银行存款 6000

因此选项 A 正确。



【速记手卡】

